**建元2016年第一期个人住房抵押贷款证券化信托**

**受托机构报告**

**#value|CurrentYear#年#value|SequenceInYear#期（总第#value|Sequence#期）**

**建信信托有限责任公司**

|  |
| --- |
| **受托人管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理义务。依据信托合同规定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担，即由委托人交付的财产以及由受托人对该财产运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托人赔偿。** |

2016年6月8日，经发起机构中国建设银行设立、本公司承诺受托管理的建元2016年第一期个人住房抵押贷款证券化信托成立。作为受托人，根据中国建设银行本期 《建元2016年第一期个人住房抵押贷款证券化信托服务商报告》和华夏银行《资金保管报告》，本公司现向您报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。在以上报告的基础上和范围内，本公司对本报告内容的真实性、准确性、完整性负责。

报告日期：#value|DistInfo.TaskEndTime|【yyyy】年【MM】月【dd】日#

**报告内容**

[一、证券概况 3](#_Toc483313783)

[二、资产池情况 6](#_Toc483313784)

[三、基础资产整体情况 8](#_Toc483313785)

[四、资产存续期重大事件 9](#_Toc483313786)

注：1.本报告内容仅在以下网站披露：中国债券网(www.chinabond.com)，中国货币网(www.chinamoney.com.cn)，北京金融资产交易所([www.cfae.cn](http://www.cfae.cn)）。

2. 本报告内容根据贷款月度服务机构报告等报告内容编制

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 机构类型 | 机构名称 | 机构地址 | 联系电话 |
| 受托机构 | 建信信托有限责任公司 | 北京市西城区闹市口大街1号院 | 010-67594441  13366407139 |
| 贷款服务机构 | 中国建设银行股份有限公司 | 北京市西城区金融大街25号 | 010-67596283 |
| 资金保管机构 | 华夏银行股份有限公司 | 北京市东城区建国门内大街22号 | 010-85238440 |
| 登记托管机构 | 中国国债登记结算有限责任公司 | 北京市西城区金融大街10号 | 010-88170738 |

# 一、证券概况

1、证券日期概况

|  |  |
| --- | --- |
| 信托设立日 | 2016年6月8日 |
| 本期期初日 | #value|ScheduledPreviousT|yyyy年MM月dd日# |
| 本期期末日 | #value|ScheduledT|yyyy年MM月dd日# |
| 计息方式（优先级） | 附息浮动利率 |

2、各种证券本金、利息还款情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 证券名称 | 信托设立日余额 | 本期期初余额 | 本期本金还款 | 本期期末余额 | 还款比例 |
| 优先A-1档 | #value|DistInfo.Security.A1.Notional|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.Residual|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.EndingBalance|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.PrincipalPercent|P2# |
| 优先A-2档 | #value|DistInfo.Security.A2.Notional|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.Residual|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.EndingBalance|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.PrincipalPercent|P2# |
| 优先A-3档 | #value|DistInfo.Security.A3.Notional|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.Residual|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.EndingBalance|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.PrincipalPercent|P2# |
| 次级档 | #value|DistInfo.Security.Sub.Notional|.0n2# | #value|DistInfo.Security.Sub.Residual|.0n2# | #value|DistInfo.Security.Sub.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.Sub.EndingBalance|.0n2# | #value|DistInfo.Security.Sub.PrincipalPercent|P2# |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 证券名称 | 证券执行利率 | 利息支付金额 | 每100元支付利息 | 本金支付金额 | 每100元支付本金 | 总支付金额 |
| 优先A-1档 | #value|DistInfo.Security.A1.CouponString|P2# | #value|DistInfo.Security.A1.Interest|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.UnitInterest|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.UnitPrincipal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A1.SumPaymentAmount|.0n2# |
| 优先A-2档 | #value|DistInfo.Security.A2.CouponString|P2# | #value|DistInfo.Security.A2.Interest|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.UnitInterest|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.UnitPrincipal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A2.SumPaymentAmount|.0n2# |
| 优先A-3档 | #value|DistInfo.Security.A3.CouponString|P2# | #value|DistInfo.Security.A3.Interest|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.UnitInterest|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.UnitPrincipal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.A3.SumPaymentAmount|.0n2# |
| 次级档 | — | #value|DistInfo.Security.Sub.Interest|.0n2# | — | #value|DistInfo.Security.Sub.Principal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.Sub.UnitPrincipal|.0n2# | #value|DistInfo.Security.Sub.SumPaymentAmount|.0n2# |
| 总计 | — | #value|DistInfo.Sum.Interest|.0n2# | — | #value|DistInfo.Sum.Principal|.0n2# | — | #value|DistInfo.Sum.SumPaymentAmount|.0n2# |

# 二、资产池情况

1、资产池整体表现情况

收款期间： #value|ReceiveMoneyBeginDate|yyyy年MM月dd日#至#value|ReceiveMoneyEndDate|yyyy年MM月dd日#

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 科目 | 金额 | 占比 |
| 正常贷款 | #value|正常贷款金额|.0n2# | #value|正常贷款金额占比|p2# |
| 拖欠30天以上（不含30天）贷款 | #value|拖欠30天以上贷款金额|.0n2# | #value|拖欠30天以上贷款金额占比|p2# |
| 拖欠60天以上（不含60天）贷款 | #value|拖欠60天以上贷款金额|.0n2# | #value|拖欠60天以上贷款金额占比|p2# |
| 拖欠90天以上（不含90天）贷款 | #value|拖欠90天以上贷款金额|.0n2# | #value|拖欠90天以上贷款金额占比|p2# |

2、现金流归集表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 信托核算日 | 期初本金总余额 | 本期应收本金 | 本期应收利息 | 期末本金总余额 |
| #value|ReceiveMoneyEndDate|yyyy年MM月dd日# | #value|期初本金总余额|.0n2# | #value|本期应收本金|.0n2# | #value|本期应收利息|.0n2# | #value|期末本金总余额|.0n2# |

3、违约抵押贷款在本收款期间期末所处的处置状态

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 违约抵押贷款笔数 | 占初始起算日资产池笔数百分比 | 违约时点本金余额 | 占初始起算日资产池余额百分比 |
| #table|违约抵押贷款在本收款期间期末所处的处置状态|c0# | #table|违约抵押贷款在本收款期间期末所处的处置状态|c1# | #table|违约抵押贷款在本收款期间期末所处的处置状态|c2# | #table|违约抵押贷款在本收款期间期末所处的处置状态|c3# | #table|违约抵押贷款在本收款期间期末所处的处置状态|c4# |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 科目 | 上次报告期 | 本次报告期 |
| 收入账 | 利息 | 正常回收 | #value|收入账\_利息\_正常回收\_上次报告期|.0n2# | #value|收入账\_利息\_正常回收\_本次报告期|.0n2# |
| 提前偿还 | #value|收入账\_利息\_提前偿还\_上次报告期|.0n2# | #value|收入账\_利息\_提前偿还\_本次报告期|.0n2# |
| 拖欠回收 | #value|收入账\_利息\_拖欠回收\_上次报告期|.0n2# | #value|收入账\_利息\_拖欠回收\_本次报告期|.0n2# |
| 违约回收 | #value|收入账\_利息\_违约回收\_上次报告期|.0n2# | #value|收入账\_利息\_违约回收\_本次报告期|.0n2# |
| 合计 | #value|收入账\_利息\_合计\_上次报告期|.0n2# | #value|收入账\_利息\_合计\_本次报告期|.0n2# |
| 其他收入 | |  |  |
| 上期转存 | |  |  |
| 合格投资 | |  |  |
| 合计 | | #value|收入账\_合计\_上次报告期|.0n2# | #value|收入账\_合计\_本次报告期|.0n2# |
| 本金账 | 本金 | 正常回收 | #value|本金账\_本金\_正常回收\_上次报告期|.0n2# | #value|本金账\_本金\_正常回收\_本次报告期|.0n2# |
| 提前偿还 | #value|本金账\_本金\_提前偿还\_上次报告期|.0n2# | #value|本金账\_本金\_提前偿还\_本次报告期|.0n2# |
| 拖欠回收 | #value|本金账\_本金\_拖欠回收\_上次报告期|.0n2# | #value|本金账\_本金\_拖欠回收\_本次报告期|.0n2# |
| 违约回收 | #value|本金账\_本金\_违约回收\_上次报告期|.0n2# | #value|本金账\_本金\_违约回收\_本次报告期|.0n2# |
| 合计 | #value|本金账\_本金\_合计\_上次报告期|.0n2# | #value|本金账\_本金\_合计\_本次报告期|.0n2# |
| 其他收入 | |  |  |
| 上期转存 | |  |  |
| 合计 | | #value|本金账\_合计\_上次报告期|.0n2# | #value|本金账\_合计\_本次报告期|.0n2# |
| 收入及本金合计 |  | | #value|收入及本金合计\_上次报告期|.0n2# | #value|收入及本金合计\_本次报告期|.0n2# |
|  | 科目 | | 上次报告期 | 本次报告期 |
| 税收 | | |  | #value|TaxReceived# |
| 费用支出 | 服务总费用支出 | |  | #value|ExpenseReceived# |
| 其他费用支出 | |  |  |
| 证券账户支出 | 证券利息总支出 | |  | #value|DistInfo.Sum.Interest|.0n2# |
| 证券本金总支出 | |  | #value|DistInfo.Sum.Principal|.0n2# |

# 三、基础资产整体情况

1、入池资产笔数与金额特征：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 初始起算日 | 上次报告期 | 本次报告期 |
| #table|入池资产笔数与金额特征|c0# | #table|入池资产笔数与金额特征|c1# | #table|入池资产笔数与金额特征|c2# | #table|入池资产笔数与金额特征|c3# |

2、入池资产的期限特征：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 初始起算日 | 上次报告期 | 本次报告期 |
| #table|入池资产的期限特征|c0# | #table|入池资产的期限特征|c1# | #table|入池资产的期限特征|c2# | #table|入池资产的期限特征|c3# |

3、入池资产利率特征：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 初始起算日 | 上次报告期 | 本次报告期 |
| #table|入池资产利率特征|c0# | #table|入池资产利率特征|c1# | #table|入池资产利率特征|c2# | #table|入池资产利率特征|c3# |

# 四、资产存续期重大事件

1、资产池累计违约情况：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 期数 | 报告日期 | 累计违约率 |
| 第1期 | 2016/6/30 |  |
| 第2期 | 2016/7/31 |  |
| 第3期 | 2016/8/31 |  |
| 第4期 | 2016/9/30 |  |
| 第5期 | 2016/10/31 |  |
| 第6期 | 2016/11/30 |  |
| 第7期 | 2016/12/31 |  |
| 第8期 | 2017/1/31 |  |
| 第9期 | 2017/2/28 | 0.17 |

2、报告期内重大事件：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 事件 | 是否发生 | 备注 |
| 加速清偿事件 | 否 |  |
| 违约事件 | 否 |  |
| 权利完善事件 |  |  |
| 个别通知事件 |  |  |
| 资产赎回事件 |  |  |
| 清仓回购事件 |  |  |
| 丧失清偿能力事件 |  |  |
| 受托机构终止事件 |  |  |
| 重大不利影响时间 |  |  |
| 受托人解任事件 |  |  |
| 贷款服务机构解任事件 |  |  |
| 资金保管机构解任事件 |  |  |
| 资产支持证券持有人大会 |  |  |
| 其他影响证券本息兑付或投资者利益的事项 |  |  |

指标释义：

1. 本报告内容根据贷款服务机构报告与保管机构报告内容编制；
2. 本报告内金额单位均以人民币元计；
3. 收款期间格式为：-年-月-日至-年-月-日；
4. 服务总费用：包括交易文件约定的受托机构、服务机构、登记服务机构、资 金保管机构、贷款服务机构收取费用及跟踪评级费用；
5. 累计违约率：就某一收款期间而言，该收款期间的累计违约率系指A/B所得的 百分比，其中，A为该收款期间以及之前各收款期间内的所有违约贷款在成为违 约贷款时的未偿本金余额之和，B为初始起算日资产池余额；
6. 其他费用支出：包括不限于受托机构作为当事人参与或提起与本次证券化交易 相关的诉讼或仲裁而发生的合理律师费、诉讼费、仲裁费和执行费，不包括 该方过失、故意的不当行为、违约或欺诈情况下按法院判决或仲裁裁决须由 其自身承担的律师费、诉讼费、仲裁费和执行费；就受托机构而言，除上述费 用外，其他费用还包括召开有控制权的资产支持证券持有人大会的会务费（不 包括住宿费和差旅费），受托机构认为必要时在信托管理过程中聘请律师或其 他专家进行咨询而支付的咨询费，受托机构垫付的信托帐户开户费、按照《 信托合同》约定通知、报告或办理相关登记所发生的合理的费用和支出，与实 物资产支持证券相关的费用，以及受托机构为按照《服务合同》约定的其他 的监督、检查所支出的合理费用。就贷款服务机构而言，其他费用还包括因变 更抵押贷款合同而使贷款服务机构承担的额外费用，但不包括执行费用，以及 按照《服务合同》约定通知、报告或办理相关登记所发生的合理的费用和支出 ;就资金保管机构而言，除上述费用和支出外，本报告披露的其他费用还包括 资金汇划费。当出现其他费用支出时，受托机构将在之后受托机构报告中对涉 及的具体费用进行披露；
7. 累计违约率监控指标:在“交割日”后的相应周年年度：第一年：2%;第二年： 3.3%;第三年：4.5%;第四年：5.8%;第五年：7%;第六年及以后：8%。

